

6. Шманёв С.В., Лисичкина Н.В. Основные тенденции развития инвестиционных процессов в экономике России // Транспортное дело России. – 2018. – № 2. – С. 72-76.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Мязина М.С.<sup>1</sup>

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара.

**Ключевые слова:** риск, риск-менеджмент, стратегическое управление, виды рисков, этапы управления риском.

Изменение, как внешней среды, так и внутренних процессов в компании обуславливает необходимость принятия стратегических и тактических управленческих решений в условиях возрастающей неопределенности. Управление рисками – процесс, который связан с идентификацией рисков, их изучением, анализом, принятия решений с максимизацией положительных последствий и минимизацией негативных [1].

Навык управления рисками рассматривается как необходимое условие для эффективного менеджмента организации и повышения ее конкурентоспособности на рынке.

Актуальность данной статьи в том, что вероятность столкновения с различными видами рисков подстерегает нас повсюду. Управление рисками довольно сложный вид деятельности, ведь риск-менеджмент позволяет оптимально и эффективно эксплуатировать ресурсы организации.

Предотвращение риска более экономично, чем ликвидация последствий. Риск-менеджмент занимается систематическим, планомерным обращением с рискованными предприятиями различного вида. Целью риск-менеджмента является предотвращение проблем на предприятиях или минимизации повреждений при идентификации рисков. Таким образом, риск-менеджмент может обеспечить прозрачность и надежность организации.

Управление рисками на предприятии осуществляется последовательным поиском и анализом неблагоприятных моментов.

Целью статьи является идентификация основных этапов эффективного управления рисками на предприятии. Рискованные проекты неотъемлемо связаны с предпринимательской деятельностью и могут отрицательно влиять на процесс установки и достижения целей организации. Причиной таких проблем зачастую является недостаточность или отсутствие необходимой информации и как следствие неблагоприятное воздействие на предприятие.

---

<sup>1</sup>Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления. Научный руководитель: Агаева Л.К., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.

Если компания с высокой степенью риска своевременно не идентифицирует свои риски, они могут угрожать успешному продвижению бизнеса, что может привести к кризису организации. При этом учет факторов риска является только тогда эффективным, когда стратегическое управление находит продолжение в оперативном управлении рисками компании.

Стратегическое управление рисками образует связующее звено и фундамент всей системы управления рисками. В стратегическом управлении рисками, речь идет о формулировке целей политики предприятия и принципы организации управления рисками.

Стратегический риск во многом зависит от миссии и целей учреждения. Оперативная часть управления рисками основана на политике управления рисками, которые возникают в различных ситуациях:

- финансовые риски влияют на экономическое положение организации;
- проектные риски угрожают достижению определенных целей. Например, сжатые сроки, не полностью определены роли, обязанности и интерфейсы, нечетко определенные поставки, колебания в проектной команде;
- социальные риски влияют на социальную структуру организации. Например, текучесть кадров, отсутствие мотивации у сотрудников компании;
- технологические риски, связанные с использованием новых технологий, внедрение инновационных проектов.

Эффективное управление рисками требует целенаправленного и систематического подхода, который должен включать в себя несколько последовательных этапов.

На первом этапе идентифицируют риски организации по видам происхождения (такое выявление возможно в форме мозгового штурма).

Участникам необходимо рассмотреть все возможные варианты развития неблагоприятных событий, которые могут встретиться в зависимости от деятельности организации при реализации проекта. После сбора идей будут созданы причинно-следственные диаграммы, далее анализируются причины возникновения сценария неблагоприятного исхода событий и после этого определяются риски.

Еще одним способом выявления рисков является использование прошлого опыта, потому что проблемы прошлого являются потенциальными рисками в настоящем. Этот способ представляет собой ссылку на отчеты прошлых лет, что означает анализ документов, и индивидуальный опыт сотрудников [3].

На этапе анализа рисков проводятся процедуры выявления факторов рисков и оценки их значимости, по сути, анализ вероятности того, что произойдут определенные нежелательные события, которые отрицательно повлияют на достижение целей проекта. Анализ рисков включает оценку рисков и методы снижения рисков или уменьшения связанных с ним неблагоприятных последствий. Для начала необходимо собрать все риски, четко определить и описать их влияние.

Далее необходимо составить список рисков. Описание должно помогать предвещать появление риска на ранних стадиях, это имеет важное значение для

целенаправленных мер контроля рисков. Выявленные риски оцениваются с точки зрения вероятности их возникновения и приоритетов.

Анализ рисков можно подразделить на два взаимно дополняющих друг друга вида: качественный и количественный.

Качественный анализ имеет целью определить (идентифицировать) факторы, области и виды рисков, количественный же анализ рисков должен дать возможность численно определить размеры отдельных рисков и риска предприятия в целом.

На третьем этапе в зависимости от качества риска, необходимо осуществлять конкретные действия и меры. Возможны следующие подходы:

- избежание риска. Это означает отказ от реализации мероприятия (проекта), связанного с этим риском. Неблагоприятным последствием этого подхода могут служить упущенные возможности, связанные с этим мероприятием (проектом);
- снижение степени риска. Этот подход предполагает сокращение вероятности и объема потерь. Существует много различных способов снижения степени риска в зависимости от конкретного вида риска и характера предпринимательской деятельности. Одним из частных случаев снижения степени риска является передача риска, состоящая в переносе ответственности за риск (полностью или частично) кому-то другому, например, страховой компании;
- принятие риска. Означает оставление всего или части риска (в случае передачи части риска кому-то другому) за предпринимателем, то есть на его ответственности.

В этом случае предприниматель принимает решение о покрытии возможных потерь собственными средствами [4]. Еще одна причина для принятия риска может состоять в том, что сумма ущерба, по осуществлению соответствующих мер избежания риска, экономически не оправдана;

- устранение риска. Это означает устранение или минимизация возможных отрицательных последствий риска.

На следующем этапе списка потенциальных рисков проводится непрерывный мониторинг и управление существующими рисками. Со временем добавляются новые риски, которые затем должны быть повторно проанализированы, оценены и назначены меры по их предотвращению. Это может быть связано, например, с изменениями в окружающей среде.

На заключительном этапе планирования и адаптации проекта риски имеют непосредственное и сильное влияние. Для мер снижения степени неблагоприятных последствий, следует планировать сроки и финансирование риска [2].

Необходимо также учитывать, что наступление риска влечет за собой потери. Возможность предусмотрения и (или) формирования источников средств, для покрытия наступивших случайных убытков можно осуществить за счет учреждения отчислений в резервный фонд для финансирования рискованных проектов.

Таким образом, если не управлять рисками на предприятии, они начнут управлять им. Отказ от риск-менеджмента, не избавляет организацию от рисков, которые могут влиять на ее прибыль и существование в целом.

#### **Список использованных источников:**

1. Кузнецова Н.В. Управление рисками. Владивосток: Издательство дальневосточного университета, 2011. 168 с.
2. Сараев А.Л. Теоретические и методические основы управления затратами промышленных предприятий // В сборнике: Актуальные проблемы развития финансово-экономических систем и институтов: материалы и доклады I Международной научно-методической конференции: в 2-х частях. Самарский государственный университет; Под общей редакцией А.Н. Сорочайкина. 2010. С. 3-12.
3. Сараев А.Л. Теоретические основы бухгалтерского учета в промышленности // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 3. С. 52-57.
4. Ступаков В. С., Токаренко Г. С. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2005.

## **ОСОБАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗОНА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ "ОЭЗ ПТ "ТОЛЬЯТТИ"**

**Налимова А.Н.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика  
С.П. Королёва, г. Самара

**Ключевые слова:** особая экономическая зона, стратегия, экономическое развитие, регион, инструмент, льготы.

Опыт зарубежных стран показывает, что важную роль в развитии экономики играет государство, за счет создания особо благоприятных условий для осуществления инвестиционной деятельности, защиту внутреннего рынка, а также финансирование инновационных технологий. Стимулирование расширения отраслей национального хозяйства невозможно без применения таких финансово-экономических средств: льготное кредитование и налогообложение, предоставление гарантий, беспрепятственный доступ к инфраструктуре. Стоит отметить, что действенным решением данного вопроса является создание особых экономических зон (ОЭЗ).

Особая экономическая зона – это территория, в границах которой действуют особые налоговые, таможенные, визовые, инвестиционные и другие условия хозяйственной деятельности для иностранных и отечественных фирм.

---

<sup>1</sup>Студент 2 курса бакалавриата Института экономики и управления. Научный руководитель: Подборнова Е.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.